



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG ĐÃ THÔNG QUA VĂN BẢN NÀY

GENERAL SHAREHOLDERS MEETING APPROVED THIS DOCUMENT

Hà Nội, ngày 29 tháng 3 năm 2022

Vào ngày / on the date: 20-04-2022

**BAO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2021 VÀ
ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2022**
(Trình Đại hội đồng Cổ đông ngày 20/4/2022 thông qua)

Với sự nỗ lực của cán bộ nhân viên trên toàn hệ thống trong năm 2021, Ngân hàng TMCP An Bình (ABBANK) đã vượt qua nhiều khó khăn, thích ứng linh hoạt để hoàn thành mục tiêu lợi nhuận, thực hiện thành công việc tăng vốn điều lệ và duy trì tốt các chỉ số an toàn tài chính, tối ưu hoá chi phí, nâng cao hiệu quả hoạt động, bám sát định hướng và các mục tiêu kế hoạch chiến lược 2021-2025.

Hội đồng Quản trị xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) về kết quả hoạt động quản trị Ngân hàng trong năm 2021 và định hướng kế hoạch hoạt động năm 2022 như sau:

I. VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2021

1. Các chỉ số kinh doanh chủ yếu của ABBANK

1.1. Các chỉ tiêu kinh doanh

- Tổng tài sản: 120.862 tỷ đồng, tăng 4% so với năm 2020.
- Tổng huy động thị trường 1 đạt: 80.547 tỷ đồng, bằng 100% so với năm 2020.
- Tổng dư nợ đạt: 78.640 tỷ đồng, tăng 13% so với 2020.
- Lợi nhuận trước thuế: 1.979 tỷ đồng, đạt 145% so với 2020.
- Tỷ lệ nợ xấu ở mức 1,65%.

1.2. Kết quả kinh doanh của Công ty con

Công ty Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng TMCP An Bình (ABBA) đạt mức lợi nhuận trước thuế 45,42 tỷ đồng. Trong năm 2021, Công ty con chuyển cổ tức về ABBANK là 73,65 tỷ đồng.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng Cổ đông Báo cáo tài chính đã được kiểm toán cho năm tài chính kết thúc vào ngày 31/12/2021 đã được công bố công khai trên website của ABBANK: <https://www.abbank.vn/thong-tin/bao-cao-tai-chinh.html> – Nội dung cụ thể có trong Báo cáo Thường niên năm 2021 của ABBANK.

2. Về công tác quản trị Ngân hàng

2.1. Cơ cấu Hội đồng Quản trị ABBANK nhiệm kỳ 2018 – 2022:

Trong năm 2021 HĐQT hoạt động với đầy đủ 7 Thành viên:

1. Ông Đào Mạnh Kháng – Chủ tịch
2. Ông Vũ Văn Tiền – Phó Chủ tịch
3. Bà Iris Fang – Thành viên
4. Ông Soon Su Long – Thành viên
5. Ông Jason Lim Tsu Yang – Thành viên
6. Ông Nguyễn Danh Lương – Thành viên độc lập
7. Ông Lưu Văn Sáu – Thành viên độc lập

2.2. Hoạt động của Hội đồng Quản trị:

- a) Hội đồng Quản trị đã tổ chức các phiên họp định kỳ trực tiếp và biểu quyết bằng văn bản để quyết định nhiều vấn đề về chiến lược, chính sách, quy định về quản trị, quản lý rủi ro, xử lý nợ phù hợp với qui định của pháp luật đáp ứng yêu cầu của thực tế hoạt động của ABBANK.
- b) Các Thành viên HĐQT đã thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ được phân công; tham gia đầy đủ hoạt động của HĐQT và các Ủy ban trực thuộc. Thường trực HĐQT đã chỉ đạo thường xuyên, hỗ trợ kịp thời hoạt động của Ngân hàng theo định hướng chiến lược và kế hoạch, ứng phó linh hoạt với ảnh hưởng của dịch bệnh.
- c) Hội đồng Quản trị đã thực hiện trách nhiệm giám sát cấp cao và đánh giá hiệu quả hoạt động của thành viên HĐQT, Ban Điều hành theo đúng chuẩn mực quản trị doanh nghiệp.
- d) Trong năm 2021 HĐQT ABBANK đã ban hành nhiều văn bản, quyết định về chính sách và quản trị Ngân hàng, trong đó có các văn bản quan trọng như:
 - Kế hoạch kinh doanh trung hạn của ABBANK giai đoạn 2021 – 2025.
 - Quy chế nội bộ về quản trị; Quy chế hoạt động của HĐQT; Quy chế Công bố thông tin; Quy chế Quản lý dự án; Quy chế Bảo đảm tín dụng; Quy chế an toàn hệ thống thông tin; Quy chế Góp vốn mua cổ phần; Chính sách Điều chuyển vốn nội bộ; Quy chế Quản lý sở của ABBANK; Thành lập và ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban Chuyển đổi và ngân hàng số; Thành lập Khối Bán hàng và dịch vụ.
 - Chiến lược Quản lý rủi ro trung hạn giai đoạn 2021 – 2025; Khẩu vị rủi ro năm 2021; các Chính sách Quản lý rủi ro (QLRR) tín dụng, thị trường, lãi suất trên sổ ngân hàng, rủi ro tập trung tại ABBANK; Chính sách và kịch bản kiểm tra sức chịu đựng của ABBANK

- e) Lựa chọn đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính là Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam theo ủy quyền của Đại hội đồng Cổ đông;
- f) Phê duyệt kế hoạch chi phí đầu tư, mua sắm; phê duyệt giao dịch cấp tín dụng thuộc thẩm quyền HĐQT theo quy định hiện hành của pháp luật.
- g) Các hoạt động khác của HĐQT được thực hiện thông qua các Ủy ban của HĐQT, Chủ tịch/Phó Chủ tịch và các thành viên HĐQT phù hợp với chức năng và thẩm quyền do HĐQT giao.

2.3. Hoạt động của Ủy ban Quản lý Rủi ro (Ủy ban QLRR)

Năm 2021, Ủy ban QLRR duy trì cơ cấu bao gồm 3 thành viên, trong đó có 2 người là thành viên HĐQT không điều hành. Ủy ban QLRR đã tổ chức 5 phiên họp trực tiếp với sự tham gia đầy đủ của các thành viên, xử lý nhiều nội dung thuộc chức năng, nhiệm vụ của Ủy ban, bao gồm:

- a) Tham mưu, tư vấn cho HĐQT trong việc hoàn thiện hệ thống văn bản, chính sách quản lý các loại rủi ro trọng yếu, các phương pháp đo lường rủi ro... đảm bảo đáp ứng các yêu cầu của pháp luật và hướng tới các chuẩn mực quản lý rủi ro tiên tiến.
- b) Giám sát Ban Điều hành trong việc thực hiện các chính sách, chiến lược, quy chế về QLRR một cách thường xuyên, liên tục qua các phiên họp, báo cáo, các đợt rà soát về chính sách.
- c) Giám sát hoạt động của các Hội đồng trực thuộc Ban Điều hành liên quan đến QLRR thông qua báo cáo hàng tháng và qua các phiên họp của Ủy ban QLRR.
- d) Giám sát hoạt động của Tổng Giám đốc thông qua việc theo dõi, đôn đốc xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế liên quan đến QLRR theo các yêu cầu của HĐQT, Ngân hàng Nhà nước, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác, được thực hiện thông qua các phiên họp Ủy ban QLRR.
- e) Giám sát việc triển khai các Dự án chiến lược của Ngân hàng và chỉ đạo đối với các Dự án Quy trình đánh giá mức đủ vốn nội bộ (ICAAP), Dự án quản lý Tài sản Nợ- Có (ALM) và rà soát lại cơ chế định giá điều chuyển vốn nội bộ FTP, Dự án xây dựng mô hình định lượng rủi ro phân khúc Khách hàng cá nhân.

2.4. Hoạt động của Ủy ban Nhân sự

Cơ cấu Ủy ban Nhân sự có 3 thành viên trong đó Chủ nhiệm và một thành viên là Thành viên HĐQT. Hoạt động chính của Ủy ban Nhân sự trong năm 2021 như sau:

- Tham mưu, tư vấn cho HĐQT đối với các vấn đề liên quan đến chính sách nhân sự, cơ chế lương theo năng suất lao động và chính sách đãi ngộ khác

nhằm nâng cao năng suất lao động, mang lại hiệu quả cho ABBANK đồng thời bảo đảm tính chính xác, công bằng cho CBNV; Đánh giá và đề xuất lên HĐQT về việc tuyển dụng, bổ nhiệm, miễn nhiệm cán bộ cấp cao.

- Cho ý kiến hoàn thiện cơ cấu tổ chức của Ngân hàng và chức năng nhiệm vụ của các Khối/Phòng/Ban.
- Tham mưu cho HĐQT trong công tác đào tạo và phát triển nguồn nhân lực, xây dựng môi trường làm việc và văn hoá doanh nghiệp đổi mới sáng tạo để thu hút thêm các nguồn nhân lực mới có chất lượng từ bên ngoài.
- Tham mưu cho HĐQT về đánh giá kết quả thực hiện công việc của Ban Điều hành, các đơn vị và cán bộ chủ chốt tại ABBANK.
- Làm việc với đối tác tư vấn và đề xuất HĐQT điều chỉnh bộ giá trị cốt lõi của ABBANK cho phù hợp với định hướng chiến lược lấy Khách hàng là trọng tâm.
- Tổ chức họp để thảo luận, cho ý kiến về Chiến lược nhân sự giai đoạn 2021 – 2025 để Ban Điều hành xây dựng, hoàn thiện và trình HĐQT thông qua.

2.5. Hoạt động của Ủy ban Chiến lược

Nhân sự của Ủy ban Chiến lược bao gồm toàn bộ các Thành viên HĐQT. Năm 2021, Ủy ban Chiến lược đã họp, tổ chức nhiều buổi làm việc giữa thành viên Ủy ban Chiến lược với Ban Điều hành để nghe báo cáo, thảo luận, trao đổi, chỉ đạo và đóng góp ý kiến trong việc:

- Rà soát, điều chỉnh mục tiêu chiến lược của Ngân hàng 2021 – 2025 của ABBANK;
- Triển khai các Dự án quan trọng của Ngân hàng như Dự án Chiến lược phát triển Công nghệ Thông tin do đối tác McKinsey tư vấn xây dựng và các Dự án chiến lược chi tiết giai đoạn 2021 – 2025 của ABBANK.

2.6. Hoạt động của Ủy ban Chuyển đổi và Ngân hàng số

Ngày 15/9/2021 Hội đồng Quản trị đã thành lập Ủy ban Chuyển đổi và Ngân hàng số (UBCD&NHS) với chức năng nhiệm vụ chính là tham mưu, tư vấn và hỗ trợ HĐQT trong việc xây dựng chính sách, triển khai các dự án, sáng kiến chuyển đổi, hoạt động công nghệ và ngân hàng số. Kể từ khi thành lập đến hết năm 2021, UBCD&NHS đã có 7 cuộc họp trực tiếp với Ban Điều hành và nhiều cuộc họp với các đơn vị liên quan. UBCD&NHS đã đưa ra các khuyến nghị quan trọng như sau:

- Giải pháp hoàn thành kế hoạch năm 2021;
- Lập kế hoạch kinh doanh và triển khai chỉ tiêu KPI 2022;
- Thành lập Khối Bán hàng và Dịch vụ, Khối Chiến lược và Phát triển, Hội đồng sản phẩm và tinh chỉnh cơ cấu tổ chức của các Khối/Ban liên quan;

- Triển khai sáng kiến Văn hóa tổ chức kết hợp truyền thông nội bộ;
- Phương pháp luận triển khai xây dựng Hệ sinh thái để đẩy mạnh khai thác thể mạnh bán chéo sản phẩm dịch vụ;
- Khuyến nghị về việc điều chỉnh Kế hoạch hoạt động kinh doanh liên tục (BCP) trong tình hình mới;

Toàn bộ các khuyến nghị này đã được Ban Điều hành triển khai đem lại những kết quả bước đầu khả quan cho Ngân hàng.

3. Về các giao dịch với người có liên quan:

Trong năm 2021 các giao dịch giữa ABBANK với người có liên quan đã được trình HĐQT phê duyệt theo thẩm quyền phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ ABBANK. Tổng hợp nội dung giao dịch với bên liên quan được thể hiện trong Báo cáo Tài chính kiểm toán năm 2021 và được công bố trên website của ABBANK: www.abbank.vn.

4. Kết quả giám sát đối với Tổng Giám đốc và Ban Điều hành:

- 4.1. Về việc hoàn thành các chỉ tiêu tài chính được Đại hội đồng Cổ đông, HĐQT giao: Tổng Giám đốc đã chỉ đạo, điều hành các hoạt động của Ngân hàng theo đúng chức năng nhiệm vụ, phân công nhiệm vụ thành viên Ban Điều hành hợp lý, rà soát danh mục sản phẩm tập trung ưu tiên vào sản phẩm dịch vụ chủ chốt mang lại hiệu quả cao, đề ra các giải pháp khắc phục các hạn chế, kiểm soát các tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động, bảo đảm tiến độ thực hiện kế hoạch, hoàn thành chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế do Đại hội đồng Cổ đông giao và các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh quan trọng của toàn Ngân hàng. Ban Điều hành cũng thực hiện được việc thúc đẩy các đơn vị kinh doanh đóng vai trò trung tâm lợi nhuận, giảm số lượng đơn vị kinh doanh lỗ. Việc kiểm soát chất lượng tín dụng và công tác xử lý nợ thực hiện tốt.
- 4.2. Về công tác điều hành: Trong điều kiện khó khăn do dịch bệnh, Ban Điều hành đã chủ động linh hoạt điều chỉnh hoạt động theo địa bàn, áp dụng chế độ trợ cấp cho nhân sự chống dịch, ổn định kinh doanh, chăm sóc khách hàng tốt, công tác xử lý nợ vượt kế hoạch, hoạt động kinh doanh bị chững lại vào giữa năm nhưng đã bứt phá trong Quý 4 và đạt mục tiêu lợi nhuận.

5. Về kết quả thực hiện tăng vốn điều lệ của Ngân hàng

Căn cứ quy định của pháp luật; Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông, Phương án tăng vốn điều lệ ABBANK; văn bản chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước, Giấy chứng nhận Đăng ký chào bán, văn bản xác nhận hồ sơ phát hành của Ủy ban Chứng

khoản Nhà nước, ABBANK đã triển khai thực hiện thành công và bảo đảm tuân thủ đầy đủ các quy định liên quan trong cả 2 đợt tăng vốn điều lệ. Giai đoạn 1: Chào bán thêm cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu theo Chương trình ESOP kết thúc vào ngày 31/12/2021 với vốn điều lệ của ABBANK đã tăng từ 5.713.113.550.000 đồng lên 6.969.998.530.000 đồng. Giai đoạn 2: Phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu (chia cổ phiếu thưởng) thực hiện liền tiếp sau giai đoạn 1 kết thúc vào ngày 11/02/2022 với mức vốn điều lệ của ABBANK tiếp tục tăng từ 6.969.998.530.000 đồng lên mức 9.409.470.820.000 đồng.

Số tiền thu được từ các đợt chào bán, phát hành cổ phiếu đã bổ sung tăng quy mô vốn hoạt động, đáp ứng nhu cầu về mức độ đủ vốn phát triển kinh doanh, cung cấp các dịch vụ, triển khai thực hiện các sáng kiến chiến lược và đầu tư phát triển công nghệ thông tin; nâng cao năng lực tài chính, bảo đảm yêu cầu tuân thủ quy định của Ngân hàng Nhà nước và tiêu chuẩn quốc tế về quản trị rủi ro; đồng thời đáp ứng tiêu chí của các tổ chức đánh giá xếp hạng độc lập.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2022

Bộ chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh cho năm 2022 căn cứ trên kế hoạch tăng trưởng trung hạn cho đến 2025 với 5 mục tiêu cụ thể là:

- Top 8 về ROE trong bảng xếp hạng các ngân hàng thương mại;
- Thu nhập từ bán lẻ (KHCN và SME) chiếm tối thiểu 70% tổng thu nhập thuần từ thị trường 1, thu dịch vụ trong nước và quốc tế đạt tối thiểu 20% tổng thu nhập thuần;
- Thu hút và đạt 2 triệu khách hàng cá nhân có giao dịch;
- Số lượng sản phẩm bình quân sử dụng trên 1 khách hàng đạt tối thiểu 3 sản phẩm;
- Quản trị doanh nghiệp hiện đại theo tiêu chuẩn quốc tế.

Chỉ tiêu kinh doanh, tăng trưởng lợi nhuận với kế hoạch hành động cụ thể giao cho Ban Điều hành và các đơn vị kinh doanh tập trung vào các lĩnh vực sau:

- Tập trung tăng dư nợ vào các sản phẩm cho vay mua nhà, sản xuất kinh doanh, các loại hình dịch vụ (bảo hiểm, chuyển tiền quốc tế, trái phiếu). Triển khai mô hình phân khúc khách hàng ưu tiên, khai thác sâu khách hàng đại chúng.
- Chuyển dịch tỷ trọng sang phân khúc khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ.
- Khai thác sâu khách hàng chuỗi Tập đoàn, dịch vụ liên quan đến trái phiếu.
- Triển khai có hiệu quả hoạt động của Khối Bán hàng & Dịch vụ để phối hợp, hỗ trợ các Khối Kinh doanh, Đơn vị kinh doanh.
- Triển khai các hoạt động chuyển đổi số theo kết quả Dự án tư vấn chiến lược Công nghệ thông tin của McKinsey.
- Triển khai áp dụng trả lương theo năng suất lao động.

- Nâng cao năng lực báo cáo tự động trong công tác quản lý và quản trị rủi ro.

1. Chỉ tiêu kế hoạch năm 2022

- Tổng tài sản đạt 138.250 tỷ đồng.
- Huy động từ khách hàng đạt 94.081 tỷ đồng.
- Dư nợ tín dụng đạt 92.250 tỷ đồng (Điều chỉnh theo room tín dụng được Ngân hàng Nhà nước cho phép từng thời kỳ).
- Lợi nhuận trước thuế đạt 3.079 tỷ đồng.

(Kế hoạch chi tiết được trình bày trong phần báo cáo của Tổng Giám đốc)

Nhiệm vụ trọng tâm của ABBANK trong năm 2022 và định hướng chiến lược trung hạn đến hết năm 2025 là lấy Khách hàng làm trọng tâm, hướng đến sự hài lòng của khách hàng, nâng cao năng lực dịch vụ, phát triển sản phẩm chuyên biệt và tinh thông sản phẩm đại trà để nâng cơ số khách hàng sử dụng sản phẩm dịch vụ tại ABBANK, bảo đảm chất lượng tài sản và chủ động phòng tránh rủi ro để tăng trưởng bền vững; chủ động ứng phó với tình huống rủi ro như khủng hoảng, chiến tranh, dịch bệnh, thiên tai...; phát huy hiệu quả công tác thu hồi nợ xấu đã đạt được trong những năm qua, đạt được các chỉ tiêu tài chính đề ra và nâng cao hình ảnh thương hiệu của Ngân hàng.

2. Công tác quản trị

Hội đồng Quản trị dự kiến hoạt động trong năm 2022 sẽ tập trung vào các nội dung chính sau:

- 2.1. Thường xuyên chỉ đạo, giám sát và hỗ trợ Ban Điều hành cùng toàn bộ hệ thống tập trung nỗ lực cao, chủ động triển khai kế hoạch, thúc đẩy kinh doanh nhằm đạt được các mục tiêu kế hoạch năm 2022 theo định hướng chiến lược điều chỉnh “Lấy khách hàng làm trọng tâm” và bám sát các mục tiêu chiến lược, Kế hoạch kinh doanh trung hạn (2021-2025).
- 2.2. Tăng cường chỉ đạo thực hiện các định hướng và nội dung yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước đối với hoạt động của các tổ chức tín dụng tại Chỉ thị 01/CT-NHNN ngày 13/01/2022 về các nhiệm vụ trọng tâm của ngành Ngân hàng trong năm 2022.

III. ĐỀ XUẤT

1. Hội đồng Quản trị kính đề nghị Đại hội đồng Cổ đông thông qua:

- 1.1. Báo cáo về hoạt động năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022 của HĐQT với các nội dung trình bày trên đây và Báo cáo tài chính đã được kiểm toán cho năm tài chính kết thúc vào ngày 31/12/2021 của ABBANK.

- 1.2. Thông qua việc niêm yết cổ phiếu ABB tại Sở Giao dịch chứng khoán TP Hồ Chí Minh.
2. Nhằm chủ động giải quyết kịp thời những vấn đề phát sinh (nếu có) trong thời gian giữa hai kỳ Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc uỷ quyền cho HĐQT cụ thể:
 - 2.1. Ủy quyền cho HĐQT quyết định bổ sung thêm ngành nghề kinh doanh phù hợp với Chiến lược kinh doanh của Ngân hàng và gắn liền với kế hoạch kinh doanh đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua; thực hiện thủ tục, hồ sơ cập nhật bổ sung ngành nghề kinh doanh theo quy định của pháp luật.
 - 2.2. Ủy quyền cho HĐQT xem xét, điều chỉnh kế hoạch kinh doanh phù hợp với tình hình thực tế và chỉ đạo của cơ quan quản lý nhà nước.
 - 2.3. Ủy quyền và giao HĐQT quyết định, thực hiện niêm yết cổ phiếu ABB tại Sở Giao dịch chứng khoán TP Hồ Chí Minh, cụ thể:
 - Quyết định thời điểm thực hiện niêm yết cổ phiếu ABB (chuyển từ sàn UpCOM).
 - Thực hiện các hồ sơ thủ tục cần thiết để thực hiện niêm yết cổ phiếu ABB.
 - Quyết định các vấn đề khác phát sinh liên quan để triển khai thực hiện niêm yết cổ phiếu ABB.

Hội đồng Quản trị có trách nhiệm báo cáo kết quả thực hiện các nội dung công việc theo uỷ quyền nêu trên (nếu phát sinh) cho Đại hội đồng Cổ đông tại phiên họp gần nhất.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua và giao Hội đồng Quản trị chỉ đạo, tổ chức thực hiện.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH 



Đào Mạnh Kháng